



מרכז סליקה בנקאי בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2024

תוכן העניינים:

עמוד	
2	דוח הדירקטוריון וההנהלה
	פרק א - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
4	א. תיאור החברה ותחומי הפעילות העיקריים שלה
6	ב. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם
7	ג. יעדים ואסטרטגיה עסקית
	פרק ב - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
9	א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
13	ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
18	ג. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון
20	ד. מגזרי פעילות
22	פרק ג - סקירת הסיכונים
	פרק ד - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
23	א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
23	ב. בקרות ונהלים
24	הצהרת המנהל הכללי
25	הצהרת החשבונאי הראשי
26	תמצית דוחות כספיים ביניים
41	דוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד

דוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 30 בספטמבר 2024

דו"ח הדירקטוריון והנהלה

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 29 בנובמבר 2024, הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים ביניים הבלתי מבוקרים של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (להלן: "תקופת הדוח"):

תמצית הדוחות הכספיים ביניים נערכה לפי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2023 אשר אושרו ביום 28 במרס 2024 (להלן: "דוח שנתי"). הדוחות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

הסקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה חשבון הינה בהיקף מצומצם, בהתאם לנהלים שנקבעו לצורך זה על ידי לשכת רואי חשבון בישראל ואינה מהווה ביקורת לפי תקני ביקורת מקובלים ועל כן לא חיוו רואי החשבון המבוקרים את דעתם עליהם.

פרק א' - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

א. תיאור החברה ותחומי הפעילות העיקריים שלה

החברה הוקמה והתאגדה בישראל בשנת 1982 כחברה פרטית לפי חוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות"). החברה הינה תאגיד בנקאי שהוא "חברת שירותים משותפת", כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות (רישוי)"), והיא פועלת מכוח רישיון חברת שירותים משותפת שהוענק לה בשנת 1983 על ידי בנק ישראל ואשר עודכן ביום 29 במאי 2018 בהתאם לפעילויות המבוצעות בחברה. ככזו, כפופה החברה, בין השאר, להוראות חוק הבנקאות (רישוי), להוראות פקודת הבנקאות, 1941, ולהוראות ניהול בנקאי תקין שהוציא הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל (למעט הוראות לגביהן ניתן פטור ספציפי מבנק ישראל). כמו כן פועלת החברה בהתאם להחלטות פטור בתנאים מאישור הסדר כובל שניתנו לחברה, מעת לעת, על ידי הממונה על התחרות (להלן: "הממונה") (ראה לפרטים נוספים אודות ההסדר הכובל ראה ביאור ג.1.14 לדוחות לשנת 2023). בנוסף, בחודש יולי 2013, הוכרזה מערכת "חיובים, זיכויים והעברות תשלומים" כמערכת מבוקרת כהגדרתה בחוק מערכות תשלומים. לפיכך, פעילות החברה ממוקחת גם על ידי מחלקת חשבות ומערכות תשלומים וסליקה בבנק ישראל (להלן: "הפיקוח על מערכות תשלומים") (לפרטים נוספים ראה סעיף 10 בממשל תאגידי בדוח לשנת 2023). כך גם, פועלת החברה מכוח כללים והסכמים שנחתמו בין המשתתפים במערכת.

במסגרת הסדר כובל שאושר ע"י בית הדין לתחרות בחודש מרס 2022 בין החברה לבין חברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (לעיל ולהלן: "שב"א") נקבע כי עד ליום 31.12.2027 יותקו באופן מוחלט כל הזיקות הקיימות בין החברה לבין חברת שב"א. עוד נקבע במסגרת התנאים כי בתקופת הביניים שעד להפרדה מלאה בין החברות יוכלו החברות להמשיך לתת שירותים אחת לשנייה במסגרת הסכם ספק-לקוח (לפרטים נוספים אודות ההסדר הכובל ראה ביאור ג.1.14 לדוחות לשנת 2023).

במכתב מיום 31 במרס 2024, שנשלח ע"י הממונה על התחרות לבנקים בעלי המניות החברה, הודיעה הממונה כי בהמשך לשינויים המתרחשים בתחומי הבנקאות בכלל והתשלומים בפרט בשנים האחרונות ואלו שעתידיים להתרחש בשנים הקרובות הממונה סבורה, אלא אם תשתכנע אחרת, שעל פני הדברים לאחר פקיעת החלטת הפטור הנוכחית ביום 18.6.2025, ההסדר הכובל הנוגע למבנה הבעלות בחברה אינו צפוי לעמוד בתנאים הקבועים בחוק התחרות למתן פטור מהחובה לפנות לבית הדין. לפרטים נוספים ראה ביאור 5 להלן.

הפעילות של החברה

החברה פועלת בעיקר במגזר פעילות אחד, שהינו "מגזר הסליקה", הכולל שירותים עיקריים, כדלהלן:

- (1) מתן שירותי סליקה אלקטרונית של זיכויים וחיובים המועברים באמצעים אלקטרוניים בין בנקים ולקוחותיהם של בנקים שונים, לשם חיוב או זיכוי (לפי העניין) של חשבונות המתנהלים בבנקים (להלן: "שירותי הסליקה") ושירותים נלווים לשירותים המנויים לעיל;
 - (2) שירותי העברת מידע והעברת ממסרים בין הבנקים, בין לקוחותיהם, בין הבנקים לגופים ממשלתיים, ובין הבנקים ללקוחותיהם (להלן: "שירותי המיתוג"). לרבות שליחת פירוט תנועות שביחס אליהן ניתנו שירותי סליקת חיובים וזיכויים ללקוח במקום למשתתף נותן השירותים (להלן: "שירותי פירוט תנועות");
- להרחבה ראה פרק ב', סעיף ד'.

ב. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהחברה חשופה אליהם

1.ב. הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

החברה חשופה לסיכונים שהינם פועל יוצא של הסביבה שבה היא פועלת ושל השירותים שהיא מספקת, של ריבוי ומורכבות תהליכי העבודה והמערכות שנועדו להוציא לפועל את משימותיה, ושל המסגרת הרגולטורית המעגנת את פעילותה. לתיאור הסיכונים העיקריים אליהם חשופה החברה ראה בדוח הדירקטוריון פרק ג' לדוח לשנת 2023.

2.ב. התפתחויות מהותיות בחשיפה לסיכונים ואופן ניהולם

החברה פועלת בסביבה דינמית הנתונה לשינויים רגולטוריים במסגרת פעילויותיה השונות. לשינויים אלה, כמו גם רגולציה עתידית, יכולות להיות השלכות נרחבות על החברה בשנים הקרובות. הליך ההפרדה של החברה ושב"א, בהתבסס על הבנת המורכבות של הטכנולוגיות הנמצאות בשימוש החברות ואופי הפעילות ככאלו שדורשות רמת זמינות, שרידות, מהימנות ודיוק גבוהות, מעלה מספר סיכונים משמעותיים להצלחת הליך ההפרדה. סיכונים אלה מנוטרים ומנוהלים באמצעות מתודולוגיה מובנית וסדורה, במסגרת סקר סיכונים להפרדת החברות.

3.ב. הפרדת החברה מחברת שב"א

במסגרת ההסדר הכובל שאושר ע"י רשות ביום 27 במרס 2022 נקבעו לוחות זמנים לניתוק כל הזיקות בין החברה לבין חברת שב"א (להלן: "ההסדר הכובל"). דרישת רשות התחרות להפרדה מלאה של הזיקות הקיימות בין החברות יוצרת סיכונים רבים, וביניהם סיכון בתחום המשאב האנושי בשל הצורך לגייס כוח אדם נוסף בעל מומחיות בתחום הפעילות של החברה לצורך יישום מתווה ההפרדה, סיכון זה טומן בחובו גם פרישה ועזיבת עובדים, מחברת שב"א, המהווים מקור ידע ועשויים לפגוע ביישום הליך ההפרדה ובלוחות הזמנים שנקבעו במסגרת מתווה ההפרדה. לפרטים נוספים לגבי פניית רשות התחרות בנוגע לדרישתה להיפרדות, מתווה בנק ישראל להפרדת הנהלות והבקשה שהגישו החברה ושב"א לאישור הסדר כובל בתנאים ראה ביאור 1.14.ג לדוח הכספי לשנת 2023.

4.ב. מלחמת "חרבות ברזל"

ביום 7 באוקטובר 2023 פרצה בישראל מלחמת "חרבות ברזל". מאז החלה המלחמה, נערכה החברה לשמירה על רציפות תפקודית כוללת במטרה להבטיח את מתן השירותים הניתנים על ידה למערכת הפיננסית בכפוף למגבלות וההנחיות החלות על החברה בעקבות מצב החירום. במסגרת ניהול המשכיות העסקית, החברה ערוכה לחיבור מרחוק של כלל עובדיה, בנוסף החברה ערוכה לעבודה מאתר הגיבוי וממשיכה בהערכות מצב שוטפות של צוות החירום שהקימה וכן של הנהלת ודירקטוריון החברה. נכון למועד פרסום הדוח, לא קיימת פגיעה בפעילות העסקית של החברה.

ג. יעדים ואסטרטגיה עסקית

ג.1. פירוט יעדים ואסטרטגיה עסקית, לרבות מגמות והתפתחויות בעסקים השונים ובמגזרי הפעילות השונים
יעדיה העיקריים והאסטרטגיה של החברה, הינם: להוות תשתית טכנולוגית, מובילה, יעילה, יציבה, חדשנית ומתרחבת לשוק הפיננסי בישראל.

ג.2. פירוט הזדמנויות ואיומים, לרבות התייחסות לשינויים בתשואות מול סיכונים
לאור התרחשויות ושינויים בעת האחרונה ברגולציה החלה על החברה והשוק בו היא פועלת, צפויים שינויים נוספים בסביבת הפעילות של החברה. לחברה אין אפשרות להעריך בשלב זה את העיתוי, את האופי ואת היקף ההשפעה של השינויים כאמור על פעילותה והצדדים אשר תידרש לנקוט בתגובה להם. להרחבה בנושא ראה להלן - פרק ב', סעיף א.1: מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים.

ג.3. הפרדת החברה מחברת שב"א
ביום 27 במרס 2022 אושר ע"י רשות התחרות הסדר כובל, שבמסגרתו נקבעו לוחות זמנים לניתוק כל הזיקות בין החברה לבין חברת שב"א עד ליום 31 בדצמבר 2027 (להלן: "ההסדר הכובל"). בעקבות בקשה לשינוי לוחות הזמנים, שהוגשה ע"י החברה לממונה על התחרות, נדחו לוחות הזמנים, שנקבעו במסגרת ההסדר הכובל לניתוק כל הזיקות בין החברות, עד ליום 30 ליוני 2029.
בעקבות הליך גישור, שהתנהל בין החברות, חתמו החברות בחודש אפריל על מסמך המסדיר את העקרונות להתחשבות בגין השירותים על ידי החברות אחת לשנייה, וכן להפרדת הנכסים המשותפים, בתקופה שעד לסיום הפרדת החברות, החברות פועלות לחתימה על הסכם בסיס על העקרונות שהוסכמו בהליך הגישור, מפורט בביאור 5.

ג.4. פרויקטים עיקריים בביצוע החברה

- **ניוד משכנתאות** – בחודש יולי 2023 פורסם ע"י בנק ישראל תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור, אשר צפוי להיכנס לתוקף בחודש אפריל 2025. התיקון קובע הנחיות, שנועדו להקל על לקוח המעוניין לבצע פירעון מוקדם של הלוואה לדיור באמצעות הלוואה מתאגיד אחר ("מחזור משכנתא"), ולאפשר ללקוח לבצע את הפעולות הנחוצות לצורך מחזור המשכנתא, ללא צורך להגיע לסניף הבנק המקורי לשם קבלת המסמכים הנדרשים בתהליך מחזור המשכנתא. בהמשך לתיקון ההוראה התאגידים הבנקאיים פנו לחברה על מנת שתספק את התשתית להעברת המסמכים הנדרשים בין הבנק המקורי ישירות לגוף החדש, שבאמצעותו מעוניין הלקוח לבצע את מחזור המשכנתא. החברה פועלת בתאום עם הבנקים על מנת לאפיין מערכת לניוד משכנתאות, שתאפשר את העברת המסמכים והמידע בין הבנקים על מנת לעמוד בדרישות ההוראה.

פרק ב' - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים.

התפתחויות כלכליות בארץ

מלחמת "חרבות ברזל" אשר נפתחה ביום 7 לאוקטובר 2023, לאחר מתקפת הטרור של ארגון החמאס, נמשכה גם ברבעון השלישי לשנת 2024. לאחר תאריך הדוח על המצב הכספי, ובפעם השנייה בשנה זו, תקפה איראן את מדינת ישראל.

ברבעון השלישי של שנת 2024 חלה התעצמות משמעותית בלחימה בגבולה הצפוני של מדינת ישראל אל מול ארגון הטרור חיזבאללה, אשר החלה בחודש אוקטובר 2023 והיא כוללת כעת גם פעילות קרקעית בדרום לבנון. פרוץ המלחמה ואי הוודאות בקשר להתמשכותה ותוצאותיה הביאו בעקבותיהם האטה בפעילות הכלכלית במשק. על רקע המלחמה והשלכותיה המיידיות וארוכות הטווח על הפעילות הכלכלית במשק ועל המצב הפיסקאלי של ישראל ונוכח אי הוודאות הגבוהה השוררת באשר לאופי ולמשך המלחמה, הורידה חברת הדירוג Moody's בחודש ספטמבר את דירוג האשראי של ישראל מרמה של A2 לרמה של BAA1 עם תחזית שלילית. בחודש אוקטובר הורידה חברת דירוג האשראי הבינלאומית S&P את דירוג האשראי של ישראל מ A+ ל- A, עם תחזית שלילית. בחודש אוגוסט 2024 חברת הדירוג Fitch הורידה את דירוג האשראי של מדינת ישראל מרמה של A+ ל- A. בשנת 2023 סביבת האינפלציה התמתנה ומדד המחירים לצרכן עלה בתקופה זו בשיעור של כ- 3.3%. ע"פ תחזית בנק ישראל שיעור האינפלציה במהלך שנת 2024 צפוי להיות 3.8% ואילו במהלך שנת 2025 הוא צפוי להתמתן ל- 2.8%.

התמתנות האינפלציה אשר נבעה מסיבות מאקרו כלכליות הינה מגמה שחלה עוד טרם המלחמה, ההתמתנות תמכה בהחלטת בנק ישראל להוריד את הריבית בתחילת שנת 2024. במהלך חודש אוקטובר 2024 החליט בנק ישראל להותיר את הריבית ללא שינוי בגובה 4.5%. לפי תחזיות בנק ישראל הריבית ברבעון השלישי של שנת 2025 צפויה לעמוד על 4.5%.

לאור השפעות אלו, ע"פ תחזית בנק ישראל ההערכות הן שהתוצר יצמח בשנת 2024 ב- 0.5% ושנת 2025 ב- 3.8%.

יש לציין שהתחזיות מבוססות על ההנחה כי המלחמה תימשך עד תחילת שנת 2025, ככל ומשך המלחמה יתארך ההשפעה על הכלכלה והמשק תהיה חמורה יותר. החברה בוחנת באופן תדיר האם ישנן השפעות על החברה, בשלב זה אנו לא צופים השפעה מהותית.

שער החליפין

במהלך תשעת החודשים של שנת 2024 השקל נחלש ביחס לדולר של ארה"ב בשיעור של 2.2% ונחלש ביחס לאירו בשיעור של 3.5%.

התפתחויות כלכליות בעולם

על פי תחזית קרן המטבע הבינלאומית כלכלת העולם תצמח בכ- 3.2% בשנת 2024.

מגמות במערך התשלומים והסליקה

על רקע ההתרחבות בפעילות הפיננסית ומפאת היותן של מערכות התשלומים והסליקה חיוניות לשמירה על יציבותה של הפעילות הפיננסית, מתאפיין מערך התשלומים והסליקה בישראל בהתערבות רגולטורית שהולכת וגדלה אשר מטרתה לקדם את מערכות הסליקה בארץ ולהפחית את סיכוני הסליקה וסיכוני הנזילות במסלוקת הבנקים, בחברה ובמערכת זה"ב. לפרטים נוספים אודות ההשפעה של הרגולטורים בישראל המפקחים על תחומי הפעילות של החברה, לרבות בדבר הכרזת בנק ישראל על מערכות מסוימות המופעלות בידי החברה כ"מערכות מבוקרות" לפי חוק מערכות תשלומים ראה דוח ממשל תאגידי, פרק ב', סעיף 10 לדוח לשנת 2023. ניתן להצביע על מגמות שונות בשימוש הנעשה באמצעי התשלום השונים, העשויות להשפיע על היקף פעילות החברה בעתיד הנראה לעין, כגון התרחבות נתח השימוש באמצעי תשלום אלקטרוניים (הן במספר הזיכויים וחיובים המתבצעים באמצעי תשלום אלקטרוניים, והן בסכומם) והפחתה מתמדת בנתח השימוש במזומן ובשיקים במשקי הבית בישראל.

חובת ייצוג משתתף במערכת – ביום 25 במאי 2020 הוציא הפיקוח על מערכות תשלומים לחברה ולמשתתפים במערכת מס"ב הוראה בדבר חובת ייצוג בכללי המערכת כחלק מקידום הצעדים הנדרשים לצורך כניסתם של שחקנים חוץ בנקאיים לפעילות במערך התשלומים. בהתאם להוראה החברה ביצעה תיקונים בכללי המערכת כך שמשותף בסליקה לא יסרב סירוב בלתי סביר לייצג נותן שירותי תשלום בעל רישיון מתאים. ההוראה קבעה כי התניית תנאים בלתי סבירים תחשב כסירוב בלתי סביר. בהמשך לכך, ביום 29 ליוני 2023 הוציא הפיקוח על מערכות תשלומים לחברה ולמשתתפי המערכת מכתב המבהיר את חובת הייצוג הנדרשת ליישום ע"י המשתתפים בסליקה. כמו כן, כחלק מפעילותו לקידום תחרות במערך התשלומים פורסם ע"י הפיקוח על מערכות תשלומים בחודש יוני 2023 מדריך גישה למערכות התשלומים המפוקחות בישראל. המדריך מתאר את העקרונות והמודלים לגישה ואת שלבי ההצטרפות למערכות התשלומים המפוקחות עבור סוגים שונים של משתתפים שמעוניינים לפעול בשוק התשלומים בישראל. ביום 29 לאוקטובר 2024 פרסם הפיקוח על מערכות תשלומים מסמך בנושא גישה למערכות התשלומים המבוקרות - הנחיה בנושא חובת ייצוג בסליקה. מטרת ההנחיה היא להבהיר את חובת הייצוג הנדרשת ליישום על ידי משתתפים שפועלים במערכות התשלומים המבוקרות, שפעילותן נסלוקת במערכת זה"ב. החברה נדרשת להתאים את כללי המערכת להנחיה, ומשתתפי המערכת נדרשים לפעול בהתאם לכללים אלו.

הסדר כשל הסליקה – בהתאם לדרישות הפיקוח על מערכות תשלומים ולעקרונות PFMI גובש ע"י החברה ומשתתפי המערכת הסדר שנועד להבטיח את השלמת הסליקה במקרה של כשל של משתתף במערכת. בחודש אפריל 2023 הופקדו ע"י משתתפי המערכת כספי בטוחות המוחזקים ע"י החברה בנאמנות עבור משתתפי המערכת בחשבון ייעודי בבנק ישראל לצורך הסדר הכשל. לפרטים נוספים על הסדר הכשל ראה בפרק ב' בדוח ממשל תאגידי בדוח לשנת 2023.

תשתית תשלומים מיידיים – החברה מפתחת תשתית תשלומים מיידיים, אשר תאפשר להרחיב את מגוון אפשרויות התשלום במערך התשלומים. במכתב ממרס 2021 הודיע בנק ישראל כי על החברה והמשתתפים במערכת התשלומים להיערך ליישום תקן ISO מלא עד סוף שנת 2023. במכתב המשך מינואר 2022 שנשלח ע"י הפיקוח על מערכות תשלומים לחברה ולמשתתפי המערכת הנחה הפיקוח את החברה ואת המשתתפים, להיערך על מנת לאפשר ללקוחותיהם לקבל בקשות לתשלום (R2P) בהתאם לתקן ISO20022 ולקבל בקשות לתגובה (R2R) באמצעות תשתית התשלומים המיידיים שפותחה על ידי החברה, וזאת עד לסוף שנת 2023. ביום 18 לאוקטובר 2023 הודיע בנק ישראל כי לאור מצב החירום המועד ליישום בקשות לתשלום (R2P) הוארך עד לסוף יוני 2024. ביום 5 בנובמבר 2023 פורסם ע"י בנק ישראל מסמך עקרונות ליישום (R2P) בתשלומים המיידיים של מס"ב. בחודש דצמבר 2023 השלימה החברה את היערכותה למעבר לעבודה בתקן ISO20022. בחודש יוני 2024 עלה לייצור שירות בקשת תשלום (R2P), המאפשר לשלוח בקשות תשלום באמצעות תשתית התשלומים המיידיים שפותחה ע"י החברה.

תשלום באמצעות פרט מזהה (PROXY) – בחודש יולי 2023 פורסמו ע"י מערך התשלומים והסליקה בבנק ישראל עקרונות לשירות חדש להעברת כספים בין חשבונות באמצעות פרט מזהה (PROXY) כגון מספר טלפון נייד או כתובת דוא"ל, ללא צורך בשימוש במספר חשבון מלא של המוטב. שירות תשלום באמצעות פרט מזהה הוא אחד השירותים הנפוצים ביותר במערכות תשלומים מיידיים בעולם, אשר נועד לייעל ולפשט את תהליך התשלום עבור הלקוחות. העקרונות כוללים את סוגי הפרטים המזהים שבאמצעותם ניתן יהיה לבצע העברה מחשבונות וזאת תוך הבחנה בין חשבון פרטי לחשבון עסקי. כמו כן, הם כוללים את הצעדים שעל המשתתפים במערכת התשלום המיידית לבצע על מנת לתמוך בשירות ולהנגיש אותו ללקוחותיהם. העקרונות ייושמו באופן אחיד על ידי כלל משתתפי המערכת הפועלים במערכת התשלומים המיידיים של החברה עד לסוף יוני 2024. בחודש יוני 2024 עלה לייצור שירות PROXY, המאפשר להעביר כספים בין חשבונות באמצעות פרט מזהה.

סילוקין במט"ח – ביום 15 ביולי 2020 הוציא הפיקוח על מערכות תשלומים הוראה לחברה ולמשתתפים במערכת מס"ב, לבחון תמיכה בסילוקין במט"ח במערכת חיובים וזיכויים. בהמשך לכך, החברה בוחנת פתרון ליישום יחד עם המשתתפים.

תשלומים בנייד – ביום 14 ביוני 2021 פרסם בנק ישראל פנייה לציבור לקבלת מידע בנושא תשלומים באמצעות הטלפון הנייד, החברה הגישה לבנק ישראל את התייחסותה בכל הנוגע למגוון האפשרויות העומדות בפני החברה ליישום אמצעי תשלום ושימוש ביישומונים באמצעות הטלפון הנייד.

קול קורא שיק דיגיטלי – ביום 28 באפריל 2022 הגישה החברה לבנק ישראל את התייחסותה לקול קורא בנושא "התייעצות לגבי אפיון טכנולוגי של הוראת חיוב דיגיטלית, תחליף דיגיטלי לשיק מנייר". בהמשך לכך, השתתפה החברה בישיבות עם בנק ישראל וגורמים רלבנטיים נוספים, לבחינת הפתרונות האפשריים. החברה תמשיך לעקוב ולעדכן.

שינויי חקיקה ורגולציה

חוק שירותי תשלום – בחודש יוני 2023 אושר חוק לאסדרת העיסוק בשירותי תשלום, שנועד להסדיר את העיסוק בשירותי תשלום הניתנים על ידי שחקנים חדשים חוץ בנקאיים, במטרה לעודד תחרות בתחומי הבנקאות והשירותים הפיננסיים. החוק נועד להסדיר את שירותי התשלום, אשר יחייבו רישיון ופיקוח רשות ניירות ערך. שירותים אלה כוללים: מתן הוראת תשלום; סליקה של פעולת תשלום; הנפקה של אמצעי תשלום; העברת כספים למוטב ללא ניהול חשבון תשלום עבורו וניהול חשבון תשלום המאפשר העברת תשלומים בעד מוצרים ושירותים. החוק כולל גם תיקונים לחוק שירותי תשלום, שנחקק בשנת 2019, ומסדיר את החובות הצרכניות החלות על נותני שירותי תשלום כלפי לקוחותיהם. במסגרת התיקון לחוק שירותי תשלום הוחרגו מתחולת החוק פעולות תשלום הנעשות במסגרת מערכות תשלומים מבוקרות המפוקחות על ידי בנק ישראל. בהתאם לכך, לחוק לא צפויה להיות השפעה ישירה על החברה.

הוראות בנק ישראל בעקבות מלחמת "חרבות ברזל" – בעקבות ההכרזה על מצב החירום הפיץ המפקח על הבנקים ביום 12 לאוקטובר 2023 מכתב הכולל דגשים למערכת הבנקאית במצב החירום. המכתב כולל הנחיות לזמינות ורציפות השירותים, טיפול סיוע ומענה לפניית לקוחות על רקע המלחמה, הקלה בנטל, הגברת ערנות להיבטי סייבר והונאת לקוחות, הערכת ניהול סיכונים, דיווח שוטף לבנק ישראל ודיון בדירקטוריון. בהמשך למכתב זה ביום 22 לאוקטובר 2023 פורסמה ע"י המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין 251, הכוללת התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם המלחמה (הוראת שעה). הוראה זו כוללת הקלות למערכת הבנקאית שיאפשרו גמישות עסקית במטרה להקל על לקוחות התאגידים הבנקאיים אשר נפגעו ממצב המלחמה. בעקבות ההכרזה על מצב החירום נערכה החברה לעבודה במצב חירום, בהתאם להנחיות בנק ישראל, במסגרת זאת הוקם פורום ייעודי, לצורך מעקב שוטף אחר היערכות למצב החירום, והוגשו דיווחים שוטפים לבנק ישראל ולדירקטוריון. נכון למועד זה, אין פגיעה בשירותים הניתנים ע"י החברה כתוצאה ממצב החירום, וכן אין השפעה מהותית על פעילותה של החברה.

תיקון הוראה 17 בנושא ממשל תאגידי - ביום 3 באפריל 2024 פורסם על ידי יחידת הפיקוח על מערכות תשלומים בבנק ישראל מסמך תיקון להוראות הפיקוח בתחומי ממשל תאגידי. ההוראות עוסקות בנושאים: דירקטוריון, נושאי משרה, תגמול, ביקורת פנימית, ניהול סיכונים, ציות ודוחות כספיים. הוראות אלו יחולו בנוסף להוראות הפיקוח על הבנקים בנושאים אלו. התיקון נכנס לתוקף בחודש אוקטובר 2024. על פי הוראות אלה, תידרש החברה, במועד עתידי כלשהו, אשר טרם נקבע, לערוך את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקינה הבינלאומית בחשבונאות, חלף עריכתם בהתאם להוראות המפקח על הבנקים.

אירועים בתקופת הדיווח ולאחריו

ביום 24 לספטמבר 2024 התקבל אישור בנק ישראל למינויו של מר אופיר קדוש למנכ"ל החברה במקומה של הגב' אודליה משה אוסטרובסקי, אשר סיימה את תפקידה ביום 30 לספטמבר 2024. מר קדוש נכנס לתפקידו כמנכ"ל החברה ביום 17 לנובמבר 2024.

סעיף זה לעיל, על כל תתי סעיפיו, כולל גם תחזיות, הערכות, אומדנים ומידע אחר המתייחסים לאירועים ועניינים עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתה של החברה בלבד ("מידע צופה פני עתיד"). העובדות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס למידע זה הינם עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי של החברה ועסקיה, עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי בארץ המשפיע על תחום הפעילות של החברה, הוראות רגולציה שונות החלות על החברה ועובדות ונתונים מקרו כלכליים, והכל כפי שידועים לחברה במועד הדו"ח. אין לחברה כל ודאות כי ציפיותיה והערכותיה אכן יתממשו, ותוצאות הפעילות של החברה עלולות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המוערכות או המשתמעות מהאמור לעיל, בין היתר, עקב שינוי בכל אחד מהגורמים דלעיל, מידת עוצמתם, היקפם, משך התרחשותם ויכולת החברה להתמודד עמם.

ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
1. ב. רווח ורווחיות
רווח (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים		לתקופה של שלושה חודשים		
	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
18,179	17,891	16,632	5,705	6,745	רווח לפני מסים
4,190	4,032	3,837	1,260	1,560	הפרשה למסים על הרווח
13,989	13,859	12,795	4,445	5,185	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות

הרווח לפני מסים של החברה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 16,632 אלפי ש"ח לעומת רווח לפני מסים בסך של 17,891 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח לפני מסים בנטרול הוצאות (הכנסות) מימון נטו הנובעים מתיק ניירות הערך של החברה, הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 11,005 אלפי ש"ח לעומת סך של 13,492 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למסים על הרווח הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 3,837 אלפי ש"ח לעומת סך של 4,032 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח למניה (בש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים		לתקופה של שלושה חודשים		
	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
559.56	554.36	511.80	177.80	207.40	רווח למניה בת 0.0001

הרווח למניה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 511.80 ש"ח לעומת רווח למניה בסך של 554.36 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

2.ב. הכנסות והוצאות
הכנסות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים		לתקופה של שלושה חודשים		
	שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	2024	2023	2024	
2023	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
65,275	48,970	53,553	16,357	18,349	משירותי סליקה ופעולות נלוות
10,397	8,119	7,695	2,496	2,757	משירותי מיתוג והעברת מידע
302	236	1,604	170	467	פרויקטים
75,974	57,325	62,852	19,023	21,573	סך הכנסות תפעוליות
3,256	2,761	2,092	1,419	493	הכנסות ריבית, נטו
79,230	60,086	64,944	20,442	22,066	סך כל הכנסות

הכנסות החברה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 64,944 אלפי ש"ח לעומת סך של 60,086 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של כ- 8% המוסבר כדלקמן:

- הכנסות משירותי סליקה ופעולות נלוות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 53,553 אלפי ש"ח לעומת סך של 48,970 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול הנובע בעיקר מעלייה בכמות התנועות במערכת.
- הכנסות משירותי מיתוג והעברת מידע הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 7,695 אלפי ש"ח לעומת סך של 8,119 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתחילת 2023 עלייה נקודתית בפעילות באדי"ב.
- הכנסות מפרויקטים הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 1,604 אלפי ש"ח לעומת סך של 236 אלפי ש"ח, בתקופה המקבילה אשתקד. בהחלה הפעילות. הגידול נובע מצירוף משתתפים חדשים.
- הכנסות ריבית, נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 2,092 אלפי ש"ח לעומת סך של 2,761 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה נובעת בעיקר מעיתוי קבלת הריבית המשולמת על אגרות החוב המוחזקות בתיק ניירות הערך למסחר של החברה.

הוצאות תפעוליות ואחרות (אלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים		לתקופה של שלושה חודשים		
	2023	2024	2023	2024	
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
43,779	29,235	33,565	8,712	11,214	משכורות והוצאות נלוות
21,114	14,598	18,282	5,207	6,900	הוצאות אחרות
64,893	43,833	51,847	13,919	18,114	סך ההוצאות התפעוליות
(3,842)	(1,638)	(3,535)	818	(2,793)	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
61,051	42,195	48,312	14,737	15,321	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

ההוצאות התפעוליות של החברה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 51,847 אלפי ש"ח לעומת סך של 43,833 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול בשיעור של כ- 18% הנובע ברובו מתוספת כוח אדם מיישום התוכנית האסטרטגית והשינוי המבני כתוצאה מתהליך ההפרדה, בנוסף חל גידול בהוצאות פחת ותשתיות.

הכנסות מימון שאינן מריבית, נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 3,535 אלפי ש"ח לעומת הכנסות מימון שאינן מריבית, נטו בסך של 1,638 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע מתנודתיות בשוקי ההון אשר השפיעו על תיק ניירות הערך למסחר של החברה.

3.ב. הרחבה נוספת לגבי נתוני פעילות
נתוני פעילות
הגדרות:

- זיכויים** - תשלומים כגון משכורות, תשלומים לספקים, תשלומי קצבאות, תשלומים למוטבים שונים.
תנועת זיכוי - תשלום.
קובץ זיכויים - מכלול תשלומים.
סכום זיכויים - סכום מצטבר של התשלומים.
חיובים - חיובים על פי הרשאה.
תנועת חיוב - פעולה לחיוב על פי הרשאה.
קובץ חיובים - מכלול פעולות חיוב על פי הרשאה.
סכום חיובים - סכום מצטבר של חיובים על פי הרשאה.
גמל - הפקדות לקופות גמל, קרנות פנסיה וקרנות השתלמות.
קובץ גמל - מכלול הנשלח לזיכוי עמיתים בקופות גמל, קרנות השתלמות וקרנות פנסיה.
סכום גמל - סכום מצטבר של הפקדות לקופות גמל, קרנות פנסיה וקרנות השתלמות.

נתונים כמותיים לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר :

גמל		חיובים		זיכויים		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
43,507	44,375	209,529	218,285	218,446	235,934	תנועות (אלפים)
2,487	2,623	1,028,454	1,146,895	3,185,166	3,406,604	סכום (מיליונים)
-	-	742	771	1,463	1,497	קבצים (אלפים)

נתונים כמותיים לשנת 2023 :

גמל		חיובים		זיכויים		
58,141		278,885		291,081		תנועות (אלפים)
3,323		1,349,602		4,253,177		סכום (מיליונים)
-		999		1,945		קבצים (אלפים)

כמות תנועות זיכויים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בכ- 235,934 אלפי תנועות לעומת כ- 218,446 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של -8%.

סכום הזיכויים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בכ- 3,406,604 מליוני ש"ח לעומת כ- 3,185,166 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של -7%.

כמות קבצי זיכויים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בכ- 1,497 אלפי קבצים לעומת כ- 1,463 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של -2.3%.

כמות תנועות חיובים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בכ- 218,285 אלפי תנועות לעומת כ- 209,529 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של -4.2%.

סכום החיובים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בכ- 1,146,895 מליוני ש"ח לעומת כ- 1,028,454 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 11.5%.

כמות קבצי חיובים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בכ- 771 אלפי קבצים לעומת כ- 742 אלפי קבצים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.8%.

כמות תנועות גמל הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בכ- 44,375 אלפי תנועות לעומת כ- 43,507 אלפי תנועות בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2%.

סכום גמל הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בכ- 2,623 מליוני ש"ח לעומת כ- 2,487 מליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.5%.

ג. המבנה והתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות וההון
1.ג. המבנה והתפתחויות המהותיות בתקופה המדווחת של הנכסים וההתחייבויות

סך כל המאזן ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכם בסך של 216,729 אלפי ש"ח לעומת סך של 207,057 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023, גידול בשיעור של כ- 5%.
 להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן:

השינוי לעומת 31 בדצמבר 2023		השינוי לעומת 30 בספטמבר 2023		ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 30 בספטמבר 2023		ליום 30 בספטמבר 2024	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		אלפי ש"ח	
%		%		(מבוקר)		(בלתי מבוקר)			
5	9,672	5	9,599	207,057	207,130	216,729	207,130	216,729	סך מאזן
(34)	(10,795)	(35)	(11,228)	31,911	32,344	21,116	32,344	21,116	מזומנים ופקדונות בבנקים
-	10,019	-	10,019	-	-	10,019	-	10,019	פקדון לזמן קצר
4	4,768	8	8,456	107,061	103,373	111,829	103,373	111,829	ניירות ערך
64	5,918	33	3,744	9,283	11,457	15,201	11,457	15,201	לקוחות
5	1,413	2	608	28,423	29,228	29,836	29,228	29,836	בניינים וציוד
(5)	(1,651)	(7)	(2,000)	30,379	30,728	28,728	30,728	28,728	נכסים אחרים
(7)	(3,123)	(8)	(3,481)	42,547	42,905	39,424	42,905	39,424	התחייבויות אחרות
8	12,795	8	13,080	164,510	164,225	177,305	164,225	177,305	הון המיוחס לבעלי מניות החברה

• מזומנים ופיקדונות בבנקים

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2024 לסך של 21,116 אלפי ש"ח לעומת סך של 32,344 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2023 וסך של 31,911 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

• לקוחות

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2024 בסך של 15,201 אלפי ש"ח לעומת סך של 11,457 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2023 וסך של 9,283 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

• בניינים וציוד

הסתכם ביום 30 בספטמבר 2024 בסך של 29,836 אלפי ש"ח לעומת סך של 29,228 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2023 וסך של 28,423 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. הגידול נובע עקב היוון עלויות כח אדם לפרויקטים, וכן בגין רכישות והשקעות של תוכנות מחשבים וציוד אלקטרוני שבוצעו במהלך השנה בניכוי פחת, בעיקר עקב הסכם ההיפרדות בין החברה לבין שב"א.

• נכסים אחרים

הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2024 לסך של 28,728 אלפי ש"ח לעומת סך של 30,728 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2023 וסך של 30,379 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

• התחייבויות אחרות

הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2024 לסך של 39,424 אלפי ש"ח לעומת סך של 42,905 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2023 וסך 42,547 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

הון

הון עצמי

• הסתכם ליום 30 בספטמבר 2024 לסך של 177,305 אלפי ש"ח לעומת סך של 164,225 אלפי ש"ח ליום 30 בספטמבר 2023 וסך של 164,510 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. הגידול בהון נובע מרווח החברה.

השקעות בהון החברה ועסקאות במניותיה

• במהלך השנתיים הקודמות לתאריך הדוח לא בוצעו השקעות בהון מניות החברה, וכן לא בוצעה כל עסקה במניות החברה.

חלוקת דיבידנדים

• לא חולקו דיבידנדים בתקופת הדוח.

ד. מגזרי פעילות**ד.1. כללי**

כאמור בפרק א' סעיף א' לעיל, החברה פועלת בעיקר במגזר פעילות, שהינו "מגזר הסליקה", הכולל שני שירותים עיקריים, כדלהלן: (1) שירותי הסליקה (2) שירותי העברת מידע בין הבנקים, בין לקוחותיהם, בין הבנקים לגופים ממשלתיים, ובין הבנקים ללקוחותיהם (להלן: "שירותי המיתוג").

ד.1.1. מגזר הסליקה**• שירותי הסליקה**

החברה מתפעלת מערכת לסליקה אלקטרונית של זיכויים וחיובים (בשקלים חדשים) המועברים באמצעים אלקטרוניים בין בנקים ולקוחותיהם של בנקים שונים, לשם חיוב או זיכוי (לפי העניין) של חשבונות המתנהלים בבנקים ושירותים נלווים לשירותים המנויים לעיל. לפרטים נוספים לגבי שירותי הסליקה הניתנים ע"י החברה ראה פרק ב' בדוח הדירקטוריון בדוח השנתי.

• שירותי מיתוג

החברה מעניקה שירותי העברת מידע והעברת ממסרים בין הבנקים, בין לקוחותיהם, בין הבנקים לגופים ממשלתיים, ובין הבנקים ללקוחותיהם לרבות גישה למאגרי מידע שונים כדוגמת: מאגרי מרשם האוכלוסין ומשרד התחבורה - רשות הרישוי, לבין בנקים וחברות כרטיסי אשראי, וזאת לשם קבלת מידע הנדרש לצורך הפעילות השוטפת של הבנקים ו/או חברות כרטיסי האשראי (לפי העניין), כגון שאילתות לאימות נתוני זהות, רישום וביטול שעבודים על כלי רכב ממונעים וכד'.

• לקוחות

הכנסות החברה מחמשת הבנקים הגדולים בישראל (בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט, הבנק הבינלאומי ובנק מזרחי טפחות) יחדיו, מהוות חלק משמעותי של כ-75% מהכנסותיה התפעוליות של החברה, כאשר שיעור הכנסות החברה מכל אחד מהם מייצג בקירוב, למיטב ידיעת החברה, את חלקו היחסי במערכת הבנקאית. מכאן שקיימת תלות בין החברה לבין מספר מצומצם של לקוחות אשר אובדנם ישפיע באופן מהותי על מגזר הפעילות.

לקוחות החברה מתאפיינים ביציבות ורוכשים את שירותי החברה לאורך תקופה ארוכה. התקשרות החברה עם לקוחותיה הינה על בסיס הסכמות הכוללות את הגדרות השירות שתעניק החברה ללקוח הרלבנטי.

על פי הקבוע בפטור הממונה, העמלות אותן גובה החברה בגין השירותים אותם היא מעניקה ללקוחותיה, הינן זהות לכלל מקבלי השירותים, אלא אם כן קיים הבדל בעלויות הנובעות או הכרוכות במתן השירות (וככל שההבדל במחיר מוצדק באופן ישיר על ידי ההבדל בעלויות האמורות בלבד). יצוין, כי החברה אינה גובה עמלות מלקוחות הבנקים העושים שימוש בשירותי החברה, למעט עמלות חד-פעמיות בגין הצטרפות לשירות ועמלות עבור שירותים מיוחדים כגון קבלת קבצי החזרות. כל השירותים שהחברה נותנת בתשלום לבנקים וללקוחות הבנקים מפורטים בתעריפון החברה המפורסם באינטרנט.

3.ד. התפתחויות בשוקים של תחום הפעילות, או שינויים במאפייני הלקוחות שלו

מערך התשלומים בישראל נמצא בשנים האחרונות במצב של שינוי מתמיד כתוצאה מיישום רפורמות שונות, מהתפתחויות טכנולוגיות ומהתפתחויות גלובאליות. שינוי זה מוביל בין היתר לקידום מיזמים בתחום אמצעי התשלום המתקדמים הן בידי המערכת הבנקאית בישראל והן בידי חברות פרטיות. לפרטים נוספים ראה פרק ב' בדוח הדירקטוריון לעיל מגמות במערך התשלומים והסליקה בישראל.

סעיף זה לעיל, כולל גם מידע צופה פני עתיד. העובדות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס למידע זה הינם עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי של החברה ועסקיה והוראות רגולציה שונות החלות על החברה והכל כפי שידועים לחברה במועד הדוח. אין לחברה כל ודאות כי ציפיותיה והערכותיה אכן יתממשו, ותוצאות הפעילות של החברה עלולות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המשתמעות מהאמור לעיל, בין היתר, עקב שינוי בכל אחד מהגורמים דלעיל, מידת עוצמתם, היקפם, משך התרחשותם ויכולת החברה להתמודד עמם.

א. תיאור כללי של הסיכונים הגלומים בפעילות החברה

לפירוט בדבר מדיניות ניהול הסיכונים של החברה ראה פרק ג' בדוח הדירקטוריון בדוח השנתי לשנת 2023.

פרק ד' - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

א. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הדוחות הכספיים של החברה ערוכים על פי המדיניות המפורטת בביאור 2 לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2023. קיימים תחומים בהם יישום המדיניות החשבונאית כרוך בהערכה ואומדן אשר נערכים על ידי הנהלת החברה במהלך עריכת הדוחות הכספיים.

יישום של כללי חשבונאות מקובלים והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו על ידי הנהלת החברה כרוך בהנחות, הערכות ואומדנים שונים המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, לרבות התחייבויות תלויות ועל התוצאות הכספיות של החברה. ייתכן שהתממשותם של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

חלק מהאומדנים ומההערכות בהם נעשה שימוש, כרוך במידה רבה של אי וודאות או רגישות למשתנים שונים. אומדנים והערכות מסוג זה שהשתנותם עשויה להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים נחשבים לאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים".

הנהלת החברה בדעה כי האומדנים והערכות שישומו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי.

אין שינוי במדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים בתמצית דוחות כספיים אלה לעומת זו המתוארת בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023.

ב. בקרות ונהלים

1. בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה, בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של החברה, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של החברה הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

2. בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2024 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

דוח הדירקטוריון, כולל גם מידע צופה פני עתיד. העובדות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס למידע זה הינם עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי של החברה ועסקיה והוראות רגולציה שונות החלות על החברה והכל כפי שידועים לחברה במועד הדוח. אין לחברה כל ודאות כי ציפיותיה והערכותיה אכן יתממשו, ותוצאות הפעילות של החברה עלולות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המשתמעות מהאמור לעיל, בין היתר, עקב שינוי בכל אחד מהגורמים דלעיל, מידת עוצמתם, היקפם, משך התרחשותם ויכולת החברה להתמודד עמם.

מר אופיר קדוש

מנכ"ל

מר אמיר שפירא

יו"ר הדירקטוריון

הצהרת המנהל הכללי - (CERTIFICATION)

אני אופיר קדוש, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2024 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי¹, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

אופיר קדוש

29 בנובמבר 2024

מנכ"ל

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

הצהרת החשבונאי הראשי - (CERTIFICATION)

אני טל פרומקיס, מצהיר כי :

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2024 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של החברה לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו, אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי¹, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

טל פרומקיס
סמנכ"ל כספים וחשבונאי ראשי

29 בנובמבר 2024

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2024
בלתי מבוקרים

תמצית דוחות כספיים ביניים

תוכן העניינים:

עמוד	
33	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות
	תמצית דוחות כספיים ביניים
35	תמצית דוח רווח והפסד ביניים
37	תמצית דוח על הרווח הכולל ביניים
39	תמצית מאזן ביניים
40	תמצית דוחות על השינויים בהון העצמי ביניים
42	תמצית דוח על תזרימי המזומנים ביניים
44	באורים לדוחות הכספיים

סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

דוח סקירה של רואי החשבון המבקר לבעלי המניות של מרכז סליקה בנקאי בערבון מוגבל

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי ליום 30 בספטמבר 2024 ואת דוחות הביניים התמציתיים על הרווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו לדיווח כספי לתקופות ביניים, כמתואר בביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיקד אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו לדיווח כספי לתקופות ביניים, כמתואר בביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים.

בכבוד רב,

סומך חייקין
רואי חשבון

29 בנובמבר 2024

תמצית דוח רווח והפסד ביניים
 סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2023	2023	2024	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
הכנסות					
65,275	48,970	53,553	16,357	18,349	משירותי סליקה ופעולות נלוות
10,397	8,119	7,695	2,496	2,757	משירותי מיתוג והעברת מידע
302	236	1,604	170	467	פרויקטים
3,256	2,761	2,092	1,419	493	הכנסות ריבית, נטו
79,230	60,086	64,944	20,442	22,066	סך כל ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות					
43,779	29,235	33,565	8,712	11,214	משכורות והוצאות נלוות
21,114	14,598	18,282	5,207	6,900	הוצאות אחרות
(3,842)	(1,638)	(3,535)	818	(2,793)	הוצאות (הכנסות) מימון שאינן מריבית, נטו
61,051	42,195	48,312	14,737	15,321	סך כל ההוצאות
18,179	17,891	16,632	5,705	6,745	רווח לפני מסים
4,190	4,032	3,837	1,260	1,560	הפרשה למסים על הרווח
13,989	13,859	12,795	4,445	5,185	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות
559.56	554.36	511.80	177.80	207.40	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות (בש"ח)
25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	מספר מניות רגילות ששימשו לחישוב

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

טל פרומקיס
 סמנכ"ל כספים וחשבונאי
 ראשי

אופיר קדוש
 מנכ"ל

אמיר שפירא
 יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 29 בנובמבר 2024

תמצית דוח על הרווח הכולל ביניים
 סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2023	2023	2024	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
13,989	13,859	12,795	4,445	5,185	רווח נקי
רווח כולל אחר, לפני מסים :					
התאמות של התחייבויות					
202	-	-	-	-	בגין הטבות לעובדים
202	-	-	-	-	רווח כולל אחר, לפני מסים
(47)	-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
רווח כולל אחר המיוחס					
155	-	-	-	-	לבעלי המניות, לאחר מסים
14,144	13,859	12,795	4,445	5,185	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזן ביניים
 סכומים מדווחים באלפי ש"ח

ליים 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	ליים 30 בספטמבר		ביאור
	2023	2024	
	(בלתי מבוקר)		
נכסים:			
31,911	32,344	21,116	מזומנים ופקדונות בבנקים
-	-	10,019	פקדון לזמן קצר
107,061	103,373	111,829	ניירות ערך
9,283	11,457	15,201	לקוחות
28,423	29,228	29,836	בניינים וציוד
30,379	30,728	28,728	נכסים אחרים
207,057	207,130	216,729	סך כל הנכסים
התחייבויות והון:			
42,547	42,905	39,424	התחייבויות אחרות
התחייבויות תלויות והתקשרויות			
164,510	164,225	177,305	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות החברה
207,057	207,130	216,729	סך כל ההתחייבויות וההון

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון עצמי ביניים
 סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניות	
172,120	170,342	(165)	1,943	יתרה ליום 1 ביולי 2024
				שינויים במהלך התקופה
5,185	5,185	-	-	רווח נקי לתקופה
177,305	175,527	(165)	1,943	יתרה ליום 30 בספטמבר 2024

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניות	
159,780	158,157	(320)	1,943	יתרה ליום 1 ביולי 2023
				שינויים במהלך התקופה
4,445	4,445	-	-	רווח נקי לתקופה
164,225	162,602	(320)	1,943	יתרה ליום 30 בספטמבר 2023

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניות	
164,510	162,732	(165)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2024
				שינויים במהלך התקופה
12,795	12,795	-	-	רווח נקי לתקופה
177,305	175,527	(165)	1,943	יתרה ליום 30 בספטמבר 2024

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניות	
150,366	148,743	(320)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2023
				שינויים במהלך התקופה
13,859	13,859	-	-	רווח נקי לתקופה
164,225	162,602	(320)	1,943	יתרה ליום 30 בספטמבר 2023

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

סך הכל הון	עודפים	הפסד כולל אחר מצטבר	הון המניות	
150,366	148,743	(320)	1,943	יתרה ליום 1 בינואר 2023
				שינויים במהלך התקופה
13,989	13,989	-	-	רווח נקי לשנה
155	-	155	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
164,510	162,732	(165)	1,943	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023

תמצית דוח תזרימי מזומנים ביניים
 סכומים מדווחים באלפי ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2023 (מבוקר)	2023 2024 (בלתי מבוקר)	2023 (בלתי מבוקר)	2024 (בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :					
13,989	13,859	12,795	4,445	5,185	רווח נקי לתקופה
התאמות :					
4,402	3,009	5,069	1,168	1,936	פחת והפחתות
(4,030)	(1,790)	(3,622)	780	(2,818)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
1,124	545	(142)	(107)	(5)	מסים נדחים, נטו
(58)	(43)	(25)	(15)	(6)	פיצויי פרישה - קיטון בעודף היעודה על העתודה
שינוי נטו בנכסים שוטפים :					
4,508	2,334	(5,918)	1,664	(3,516)	ירידה (עלייה) בלקוחות
1,297	1,208	307	(320)	452	ירידה (עלייה) בנכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות :					
(4,252)	(3,560)	(1,975)	(318)	760	עלייה (ירידה) בהתחייבויות אחרות
16,980	15,562	6,489	7,297	1,988	תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :					
(76,269)	(56,604)	(44,807)	(13,102)	(11,999)	רכישת ניירות ערך למסחר
74,476	56,259	43,661	13,312	11,621	תמורה ממכירת ניירות למסחר
-	-	(10,019)	-	(10,019)	פיקדון לזמן קצר
(16,036)	(15,633)	(6,119)	(7,215)	(1,323)	רכישת רכוש קבוע ורכוש אחר
(17,829)	(15,978)	(17,284)	(7,005)	(11,720)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
(849)	(416)	(10,795)	292	(9,732)	שינוי במזומנים ושווי מזומנים
32,760	32,760	31,911	32,052	30,848	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
31,911	32,344	21,116	32,344	21,116	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה
ריבית ומסים ששולמו /או התקבלו					
3,256	2,761	2,000	1,419	401	ריבית שהתקבלה
3,052	2,476	2,985	608	874	מסים ששולמו
נספח ב - פעילות שלא במזומן					
1,487	1,302	363	1,302	317	רכישת בניינים וציוד כנגד יתרות ספקים וצד קשור

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

א. הישות המדווחת

- (1) מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן - "החברה") התאגדה בישראל בשנת 1982 וכתובתה הרשמית היא הרוקמים 26 חולון.
- (2) החברה עוסקת בעיקר במתן שירותי סליקת חיובים וזיכויים, שירותים נלווים ומתן שירותי מיתוג.
- (3) החברה נמצאת בבעלות בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק הפועלים בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, בנק מזרחי בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנקים").

ב. תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום ע"י דירקטוריון החברה ביום 29 בנובמבר 2024.

ביאור 2 - כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח הכספי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2024 נערכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית (US GAAP). המדיניות החשבונאית של החברה בדוחות כספיים אלו הינה המדיניות שיושמה בדוחות הכספיים השנתיים. ביום 3 באפריל 2024 פורסמו על ידי הפיקוח על מערכות תשלומים תיקון להוראות הפיקוח בתחומי ממשל תאגידי. על פי הוראות אלה, תידרש החברה, במועד עתידי כלשהו, אשר טרם נקבע, לערוך את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקינה הבינלאומית בחשבונאות, חלף עריכתם בהתאם להוראות המפקח על הבנקים.

2. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת, בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של החברה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף, שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

ביאור 3 - זכויות עובדים
א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין פיצויי פרישה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח			
326	257	233	עלות שירות
(92)	(59)	(72)	עלות ריבית
67	50	63	תשואה חזויה על נכסי תוכנית
27	-	-	הפחתה של הפסד אקטוארי בגין שנים קודמות
328	248	224	סך הוצאה בגין פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת

ב. הפקדות בתוכנית פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת

הפקדות בפועל			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		תחזית (*) 2024
	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח			
385	291	250	329
הפקדות			

(*) אומדן ההפקדות שהחברה צופה לשלמן בגין פיצויי פרישה - תוכנית להטבה מוגדרת בגין שנת 2024.

ביאור 4 - הון עצמי
א. הון המניות של החברה מורכב כדלקמן:

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 30 בספטמבר 2024	
מספר המניות		מספר המניות	
מונפק ונפרע	רשום	מונפק ונפרע	רשום
25,000	25,000	25,000	25,000
מניות רגילות בנות 0.001 ש"ח ע.נ.			

ב. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים:

ההון העצמי של החברה לימים 30 בספטמבר 2024, 30 בספטמבר 2023 ו-31 בדצמבר 2023 מסתכם לסך של 177,373 אלפי ש"ח, 164,225 אלפי ש"ח ו- 164,510 אלפי ש"ח בהתאמה. הסכום של נכסי הסיכון של החברה המשוקללים לפי הנחיות באזל 3, אינו מהותי. לפיכך, אין משמעות לחישוב הלימות ההון לפי הוראות המפקח על הבנקים. במסגרת מגעים שהתקיימו בין החברה למפקח על הבנקים, פטר המפקח את החברה מיישום הוראות ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון.

ביאור 5- התחייבויות תלויות והתקשרויות

1. התקשרויות

א. שעבודים - נכסי החברה משוחררים משעבוד.

ב. הסכמי שכירות

לפירוט הסכמי השכירות ראה ביאור 14 ב' לדוחות הכספיים לשנת 2023.

א. הסכם מסגרת בגין הוצאות משותפות עם חברה קשורה

עם הפיכתה של חברת שב"א לחברה ציבורית ביוני 2019, נכנס לתוקף הסכם מסגרת חדש בין החברה לחברת שב"א בתוקף רטרואקטיבי מיום 1 באפריל 2019 (להלן: "הסכם החיובים"). הסכם החיובים נחתם לתקופה בת חמש שנים, החל מיום 1 באפריל 2019 ועד ליום 31 במרס 2024, בכפוף לזכות לסיימו לפני תום תקופת ההסכם בכפוף להודעה מוקדמת של 36 חודשים. יצוין כי במסגרת הסכם החיובים נקבע כי האמור בהסכם לגבי תקופת ההודעה המוקדמת לא יחול במקרה שבו הרגולציה תכפה על אחד הצדדים להפסיק את מתן אחד מהשירותים הכלולים בהסכם זה או כולם. במקרה זה יפעלו הצדדים במשותף לגיבוש מתווה היפרדות מוסכם. לפרטים נוספים אודות הסכם המסגרת שנחתם בין החברה לבין שב"א ראה ביאור 14 לדוחות הכספיים לשנת 2023.

ב. הפרדת החברה מחברת שב"א - פטור מהסדר כובל

ביום 27 במרס 2022 אושר ע"י רשות התחרות הסדר כובל, שבמסגרתו נקבעו לוחות זמנים לניתוק כל הזיקות בין החברה לבין חברת שב"א עד ליום 31 בדצמבר 2027 (להלן: "ההסדר הכובל"). עוד נקבע בתנאים כי בתקופת הביניים שעד להפרדת הזיקות בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו, יהיו רשאיות החברה ושב"א להעניק שירותים אחת לשנייה במסגרת שירותי ספק - לקוח. בחודש יוני 2022 נחתם בין החברות הסכם ספק - לקוח זמני, אשר הסדיר את ההתחשבות בגין השירותים הניתנים על ידי החברות אחת לשנייה לתקופת ביניים, עד לחתימה על הסכם קבוע. לפרטים נוספים אודות ההסכם הזמני ראה ביאור 14.1.g. לדוחות הכספיים לשנת 2023.

במסגרת תהליך הפרדת החברות פועלת החברה להעברת פעילותה למערכות נפרדות שיהוו תשתית טכנולוגית מתקדמת, עצמאית וחדשנית בין היתר, על מנת לאפשר פיתוח שירותי תשלום מתקדמים בעתיד. החברה ממשיכה לפעול להפרדת התשתיות המשותפות, בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו במסגרת תנאי ההסדר הכובל שאושר ע"י רשות התחרות.

במקביל לכך, התקיים בין החברה לבין חברת שב"א הליך גישור, שבמסגרתו הושגו הסכמות בין החברות לגבי המשך מתן השירותים, ועלותם בתקופת הביניים שעד להשלמת הפרדת החברות. בעקבות הליך גישור שהתקיים בין החברה וחברת שב"א, הושגו בין החברות הסכמות לגבי תמחור השירותים שניתנים על ידי החברות אחת לשנייה, ועקרונות להתחשבות בגין הפרדת הנכסים המשותפים, כמפורט להלן:

- החברות תמשכנה להעמיד את השירותים שהן מעמידות היום האחת לשנייה, באותו ההיקף, רמת השירות, ואיכותו (אותו ה SLA).
- עלות שירותי כח אדם שמשלמת מס"ב בגין השירותים הניתנים ע"י שב"א עומדת על סך של 258 אש"ח לחודש (כולל תקורה 15%). עלות השירותים תישאר קבועה כאשר עלות התקורה בגין כוח אדם, תעלה ב- 15% נוספים החל מיום 1 ביולי 2024.

- כל חברה תהיה חייבת להעמיד את השירות עד למועד המוקדם מבין: ששה חודשים לאחר הודעה של חברה מקבלת שירות על רצונה לצאת מהשירות; או המועד הקבוע בהסדר הפשרה עם הממונה על רשות התחרות. כל צד שירצה לשנות את לוחות הזמנים מול הממונה על התחרות יעשה זאת תוך צירוף הצד השני להליך.
 - כל חברה תמשיך לשאת בעלות החומרות והתוכנות שהיא נושאת בהן כיום, ללא שינוי, עד למועד היציאה שלה מאותה התוכנה. לא תהיה התחשבות נוספת על חומרה ו/או תוכנה אשר נשאת בידי הצדדים.
 - בנוגע למיתוג הכללי ומבלי שהצדדים מודים באף אחת מהטענות ומבלי להכריע בהן, ומבלי שיהיה בהסדר זה משום להעניק או לשלול זכויות מאף אחד מהצדדים שלא היו קימות ערב הסכם זה. לא תהיה לאף חברה הזכות למנוע מהשנייה לעשות שימוש במיתוג, בפרוטוקול או בקוד שלו. שב"א תשלם לחברה סך של 20 אש"ח לחודש (ללא העברת מסרים וללא הפחתה או הגדלה של הסכום בשל היקף השימוש או אי השימוש במיתוג הכללי) וזאת עד יום 31 בדצמבר 2030.
 - טענות להפרות של הסכם זה או מחלוקות הנוגעות ליישומו – יובאו בפני המגשר בטרם יוכל מי מהצדדים לפנות לערכאות משפטיות. (אין בכך כדי למנוע מהצדדים לפנות לבית משפט בבקשה לסעדים זמניים). בהעדר הסכמה על זהות מגשר, ימנה יו"ר לשכת עורכי הדין מגשר, ובכפוף לניגודי עניינים, מינויו יחייב את הצדדים. הצדדים יישאו בחלקים שווים בעלויות הליך הגישור אלא אם קבע אחרת המגשר.
 - במתן השירותים, הצדדים יעמדו בהוראות הרגולציה החלות עליהם.
- לפרטים נוספים לעניין המתווה להפרדת החברות, אשר אושר כהסדר כובל, ראה ביאור 1.14.ג לדוחות הכספיים לשנת 2023.

המשך יישום תהליך ההפרדה משב"א והתוכנית האסטרטגית של החברה הובילו לתוספת עלות כח אדם ועלויות נוספות שהביאו לעלייה בהוצאות התפעוליות, הנהלה וכלליות של החברה. לפירוט נוסף ראו ביאור 1.14.ג לדוחות הכספיים לשנת 2023.

2. התחייבויות

א. החלטת הממונה על התחרות

החברה פועלת תחת החלטת הממונה על התחרות בהתאם לסעיף 14 לחוק התחרות, התשמ"ח - 1988 (להלן: "חוק התחרות") בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל בעניין ההחזקה המשותפת של הבנקים בחברת מרכז סליקה בנקאי בע"מ וכפי שמתעדכן מעת לעת. ביום 18 ביוני 2020 התקבלה החלטת הממונה על התחרות בעניין פטור מתנאים מאישור הסדר כובל בין הבנקים ומס"ב למשך חמש שנים.

במסגרת תנאי הפטור נקבע כלהלן:

בכל הנוגע לבעלות בחברה ותחומי פעילותה נקבע כי החברה תעסוק במתן שירותים בתחומים המפורטים להלן בלבד:

- שירותי סליקת חיובים וזיכויים;
- שירותי העברת ממסרים;
- שירותי ניווד חשבונות;
- שירותי מיתוג למאגרי מידע;
- שירותי פירוט תנועות;
- שירותים נלווים לשירותים המנויים לעיל, הנחוצים לשם ייעול מתן השירותים המנויים לעיל;
- פעילות נלוות אחרת שאישרה הממונה.

כמו כן, במסגרת החלטת הפטור נקבעו הוראות הנוגעות לחובת הצירוף של משתתף בתנאים שאינם מפלים וכן זכותם של משתתפים להצטרף כחברים בוועד מס"ב או וועדות המשנה.

נאסר על הבנקים לסרב סירוב בלתי סביר לייצג נותן שירותי תשלום לצורך גישה לשירותים הניתנים ע"י החברה, ונקבע כי הבנקים והחברה נדרשים לבצע כל פעולה הנדרשת באופן סביר כדי לאפשר גישה לשירותים שמעניקה החברה ואשר פורטו לעיל – בתנאים זהים לתנאים שמעניקה החברה לבנקים ולקוחותיהם.

במכתב מיום 31 במרס 2024 שנשלח ע"י הממונה על התחרות לבנקים בעלי המניות החברה, הודיעה הממונה כי בהמשך לשינויים המתרחשים בתחומי הבנקאות בכלל והתשלומים בפרט בשנים האחרונות ואלו שעתידיים להתרחש בשנים הקרובות, כי אלא אם תשתכנע אחרת הממונה סבורה שעל פני הדברים לאחר פקיעת החלטת הפטור הנוכחית ביום 18.6.2025, ההסדר הכובל הנוגע למבנה הבעלות בחברה אינו צפוי לעמוד בתנאים הקבועים בחוק התחרות למתן פטור מהחובה לפנות לבית הדין.

לפרטים נוספים אודות החלטת הפטור ראה ביאור 14.א. לדוחות הכספיים לשנת 2023.

א. בנק ישראל

ביום 25 ביולי 2012 הודיע המפקח על הבנקים לחברה כי היא אינה רשאית לחלק דיבידנדים, אלא אם התקבל אישור המפקח לכך בכתב ומראש. אישור דומה חל על החברה מכוח החלטת הממונה על התחרות בדבר פטור בתנאים מאישור הסדר כובל להסדר בעניין מרכז סליקה בנקאי בע"מ כמפורט לעיל.

ב. בקשה לאישור הסדר כובל – בית הדין לתחרות

במסגרת תנאי ההסדר הכובל, שאושר על ידי בית הדין לתחרות ביום 27 במרץ 2022 בין החברה לבין חברת שב"א, נקבעו לוחות זמנים להפרדת הזיקות בין החברה לשב"א. ביום 14 ליולי 2024 הוגשה על ידי החברה לממונה על התחרות (להלן: "הממונה") בקשה לדחיית לוחות הזמנים, שנקבעו במסגרת ההסדר הכובל, כך שהמועדים שנקבעו במסגרת תנאי ההסדר הכובל להפרדת מערכת הטנדס יוארכו עד ליום 30 ליוני 2029. ביום 14 לאוקטובר 2024 הודיעה רשות התחרות לחברה כי הממונה לא תנקוט בצעדי אכיפה בגין דחייה של הפרדת מערכות הטנדס בהתאם לבקשה שהוגשה ע"י החברה. לפרטים נוספים באשר לאישור בית הדין לתחרות את בקשתן של החברה ושב"א לאישור הסדר כובל ביניהן והתנאים הרלבנטיים, ראה ביאור 1.14. ג לדוחות הכספיים לשנת 2023.

ביאור 6 - אירועים בתקופת הדיווח ולאחריו

ביום 24 לספטמבר 2024 התקבל אישור בנק ישראל למינויו של מר אופיר קדוש למנכ"ל החברה במקומה של הגב' אודליה משה אוסטרובסקי, אשר סיימה את תפקידה ביום 30 לספטמבר 2024. מר קדוש יכנס לתפקידו כמנכ"ל ביום 17 לנובמבר 2024.

דוח ממשל תאגידי

ממשל תאגידי

תוכן עניינים:

עמוד	
פרק א - ממשל תאגידי וביקורת	
1 הדירקטוריון וההנהלה	
43	א. דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית
43	ב. שינויים בהנהלה ובדירקטוריון החברה
43	2 עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
פרק ב - פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד ואופן ניהולם	
54	3 מבנה ההחזקות בחברה
54	4 מגבלות ופיקוח על פעילות החברה

ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי החברה ואופן ניהולם

פרק א' - ממשל תאגידי וביקורת

1. הדירקטוריון והנהלה:

דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית:

- במועד הדוח, מכהנים בדירקטוריון החברה שלושה דירקטורים שהינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי השכלתם, כישוריהם וניסיונם.
- לדעת הדירקטוריון מספר זה מאפשר לו לעמוד בחובות המוטלות עליו בעיקר בקשר לאחריותו לבדיקת מצבה הכספית של החברה ולעריכת הדוחות הכספיים.
- לפרטים אודות הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית והשכלתם - ראו סעיף 1.ב. - פרק א' בממשל תאגידי בדוח השנתי.

שינויים בדירקטוריון החברה

- בתקופת הדו"ח לא חלו שינויים בהרכב דירקטוריון החברה.

שינויים בחברי הנהלה הבכירים

- ביום 30 בספטמבר 2024 סיימה הגב' אודליה משה אוסטרובסקי את תפקידה כמנכ"לית החברה.
- ביום 6 באוגוסט 2024 הודיע הדירקטוריון על מינויו של אופיר קדוש למנכ"ל החברה. ביום 24 לספטמבר התקבל אישור בנק ישראל למינוי. מר אופיר קדוש יכנס לתפקידו כמנכ"ל ביום 17 לנובמבר 2024.
- ביום 20 לספטמבר 2024 הלך לעולמו בטרם עת מר איתן מיזרוצקי, שכיהן כסמנכ"ל מערכות מידע של החברה.

2. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

- החברה פועלת בהתאם להוראות הדין והרגולציה החלות עליה כחברה פרטית וכחברת שירותים משותפת, כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי).
- הגדרת צדדים קשורים, כוללת את המפורטים להלן: חברת שב"א, הבנקים בעלי המניות בחברה (המחזיקים מעל 5%).
- לדיווח אודות הסכם מסגרת, שנחתם בין החברה לבין שב"א בחודש יוני 2019 ראה ביאור 1.ג.14. לדוחות הכספיים לשנת 2023.
- לדיווח אודות הסכם ספק לקוח זמני, שנחתם בחודש יוני 2022 בין החברה לבין שב"א ראה ביאור 5.
- לדיווח אודות הסכמות בין החברה לבין שב"א לגבי הפרדת משרדי החברות ראה ביאור 1.ג.14. לדוחות הכספיים לשנת 2023.
- לדיווח אודות הסכמות שהושגו בין החברה לחברת שב"א במסגרת הליך גישור שהתנהל בין החברות בתחילת שנת 2024, ראה ביאור 5.

פרק ב' - פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם הדירקטוריון והנהלה:**3. מבנה האחזקות בחברה**

בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "בנק לאומי") מחזיק בכ-25% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה; בנק הפועלים בע"מ (להלן: "בנק הפועלים") מחזיק בכ-25% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה; בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "בנק דיסקונט") מחזיק בכ-25% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה; הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבנק הבינלאומי") מחזיק בכ-12.5% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה, ובנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "בנק מזרחי") מחזיק בכ-12.5% מהון המניות המונפק והנפרע בחברה. זכויות בעלי המניות בחברה קבועות במסמכי ההתאגדות של החברה ועל פי הסכם שנחתם בין בעלי המניות הנ"ל לבין החברה ולבין בנק ישראל מחודש יוני 1983, המסדיר, בין היתר, את פעילות החברה במתן שירותים למערכת הבנקאית.

4. מגבלות ופיקוח על פעילות החברה

החברה פועלת בהתאם לרישיון שניתן לה על ידי בנק ישראל, מכוח היותה תאגיד בנקאי שהוא חברת שירותים משותפת. ככזו, כפופה החברה, בין השאר, להוראות חוק הבנקאות (רישוי), להוראות פקודת הבנקאות, 1941, ולהוראות ניהול בנקאי תקין שהוציא הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל (למעט הוראות לגביהן ניתן פטור ספציפי מבנק ישראל). כמו כן, החברה מפקחת על ידי הפיקוח על מערכות התשלומים וסליקה בבנק ישראל מכוח היותה מפעילה של מערכת תשלומים מבוקרת בהתאם לחוק מערכות תשלומים. בנוסף, פועלת החברה בהתאם לפטור הממונה על התחרות.

לפרטים בדבר מגבלות ופיקוח על פעילות החברה ראה סעיף 10 בפרק ב' בממשל תאגידי בדוח השנתי.

א. פטור בתנאים מאישור הסדר כובל שניתן על ידי הממונה על התחרות

החברה קיבלה ביום 18 ביוני 2020 החלטה בעניין פטור מהסדר כובל בתוקף עד ליום 18 ביוני 2025. במכתב מיום 31 במרס 2024, שנשלח ע"י הממונה על התחרות לבנקים בעלי המניות החברה, הודיעה הממונה כי בהמשך לשינויים המתרחשים בתחומי הבנקאות בכלל והתשלומים בפרט בשנים האחרונות ואלו שעתידים להתרחש בשנים הקרובות, כי אלא אם תשתכנע אחרת, הממונה סבורה שעל פני הדברים לאחר פקיעת החלטת הפטור הנוכחית ביום 18.6.2025, ההסדר הכובל הנוגע למבנה הבעלות בחברה אינו צפוי לעמוד בתנאים הקבועים בחוק התחרות למתן פטור מהחובה לפנות לבית הדין. לפרטים בדבר פטור מהסדר כובל ראה ביאור 14 לדוחות הכספיים לשנת 2023.

ב. החלת הוראות הפיקוח על הבנקים על החברה

ביום 28 בדצמבר 2011 הודיע המפקח על הבנקים לחברה כי בכוונתו להגביר את רמת הפיקוח על החברה ולבטל בהדרגה את הפטור שניתן לחברה בעבר מיישום חלק מההוראות שהוציא המפקח על הבנקים, מאז החברה פעלה וממשיכה לפעול ליישום של הקבוע בהוראות אלו בתיאום מלא עם הפיקוח על הבנקים.

ג. הכרזה על מערכת חיובים זיכויים והעברות תשלומים כ"מערכת מבוקרת" לפי חוק מערכות תשלומים

כללי המערכת

בחודש יולי 2013, הוכרזה מערכת "חיובים, זיכויים והעברות תשלומים" כמערכת מבוקרת כהגדרתה בחוק מערכות תשלומים. לפיכך, פעילות החברה מפוקחת גם על ידי מחלקת מערכות תשלומים וסליקה בבנק ישראל (להלן: "מת"ש") (לפרטים נוספים ראה סעיף 10 בממשל תאגידי). כך גם, פועלת החברה מכוח כללים שנחתמו בין המשתתפים במערכת.

הסדר כשל הסליקה

ביום 25 באפריל 2018 פורסמה על ידי מת"ש הוראה בדבר כללים ונהלים לניהול כשל משתתף. במסגרת הוראה זו, על מפעיל מערכת תשלומים לקבוע כללים ונהלים ברורים שיאפשרו למערכת התשלומים להמשיך לעמוד בהתחייבויותיה כלפי משתתפים שאינם בכשל במקרה של כשל משתתף. במסגרת הסדר הכשל נדרשים משתתפי המערכת להפקיד כספים שיופקדו בחשבון ביטחון לצורך השלמת הסליקה, במקרה שבו לא תהיה למפעיל המערכת אפשרות לסלוק את הסכום הנדרש מחשבון המשתתף. כמו כן עפ"י הסדר הכשל ניתן יהיה לחייב את חשבוניות המשתתפים במידה והכספים, שהופקדו על ידם בחשבון הבטחון לטובת הסדר הכשל, לא יספיקו לכיסוי התחייבויותיו של משתתף שכשל. בחודש מרס 2023 הופקדו ע"י משתתפי מערכת התשלומים המופעלת ע"י החברה כספי הביטחונות לטובת הסדר הכשל, אשר נכנס לתוקף בחודש אפריל 2023.

עדכוני חקיקה ורגולציה

• הצעת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום

בחודש יוני 2023 אושר חוק אסדרת העיסוק בשירותי תשלום, אשר נכנס לתוקף בחודש יוני 2024. החוק נועד להסדיר את העיסוק בשירותי התשלום הניתנים על ידי שחקנים חדשים, חוץ בנקאיים במטרה לעודד תחרות בתחומי הבנקאות והשירותים הפיננסיים. שירותים אלה, אשר עיסוק בהם יחייב רישיון ופיקוח מאת רשות ניירות ערך, כוללים: ייזום תשלום; מתן הוראת תשלום; סליקה של פעולת תשלום; הנפקה של אמצעי תשלום; העברת כספים למוטב ללא ניהול חשבון תשלום עבורו וניהול חשבון תשלום המאפשר העברת תשלומים בעד מוצרים ושירותים.

החוק כולל תיקון לחוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019, המסדיר את החובות הצרכניות החלות על נותני שירותי תשלום. במסגרת התיקון לחוק שירותי תשלום, הוחרגו מתחולת החוק, פעולות תשלום הנעשות במסגרת מערכות תשלומים מבוקרות המפוקחות על ידי בנק ישראל. בהתאם לכך, לחוק לא צפויה להיות השפעה ישירה על החברה. יחד עם זאת, הוראות החוק, עשויות להשפיע על פעילותם של גופים המבקשים להתחבר למערכת התשלומים המופעלת על ידי החברה.

- **תיקון הוראה 17 בנושא ממשל תאגידי** - ביום 3 באפריל פורסמו על ידי הפיקוח על מערכות תשלומים תיקון להוראות הפיקוח בתחומי ממשל תאגידי. ההוראות עוסקות בנושאים: דירקטוריון, נושאי משרה, תגמול, ביקורת פנימית, ניהול סיכונים, ציות ודוחות כספיים. הוראות אלו יחולו בנוסף להוראות הפיקוח על הבנקים בנושאים אלו. התיקון יכנס לתוקף בחודש אוקטובר 2024. על פי הוראות אלה, תידרש החברה, במועד עתידי כלשהו, אשר טרם נקבע, לערוך את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקינה הבינלאומית בחשבוונאות, חלף עריכתם בהתאם להוראות המפקח על הבנקים.
- **הוראות בנק ישראל בעקבות מלחמת חרבות ברזל** - לפרטים לגבי הוראות המפקח על הבנקים בעקבות מלחמת חרבות ברזל ראה פרק א' סעיף ב.3. לדוח הדירקטוריון.

סעיף זה לעיל, כולל גם מידע צופה פני עתיד. העובדות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס למידע זה הינם עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי של החברה ועסקיה והוראות רגולציה שונות החלות על החברה והכל כפי שידועים לחברה במועד הדוח. אין לחברה כל ודאות כי ציפיותיה והערכותיה אכן יתממשו, ותוצאות הפעילות של החברה עלולות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המשתמעות מהאמור לעיל, בין היתר, עקב שינוי בכל אחד מהגורמים דלעיל, מידת עוצמתם, היקפם, משך התרחשותם ויכולת החברה להתמודד עמם.